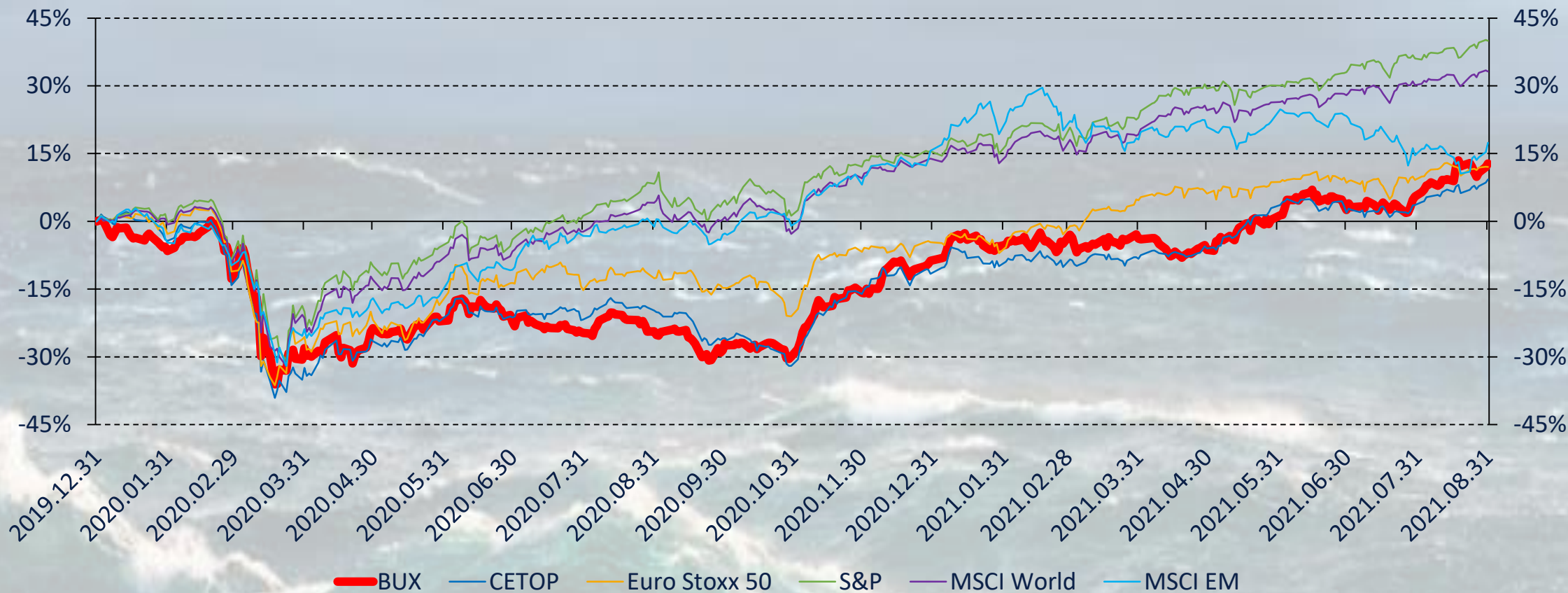




MABISZ Konferencia | 2021.11. 04.

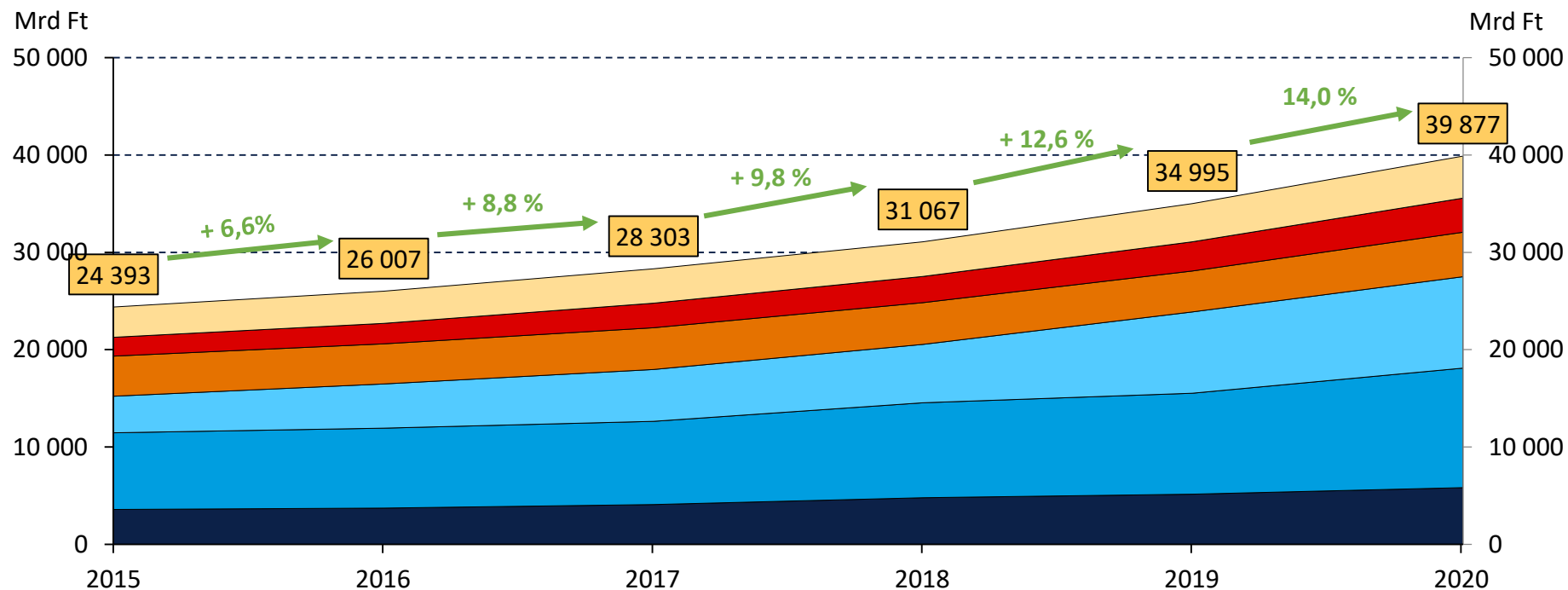
HOL TARTUNK AZ MNB JÖVŐKÉP TÜKRÉBEN?





Főbb indexek öt és fél éves hozamának alakulása

A HÁZTARTÁSOK MOBILIZÁLHATÓ PÉNZÜGYI VAGYONA DINAMIKUSAN NŐTT



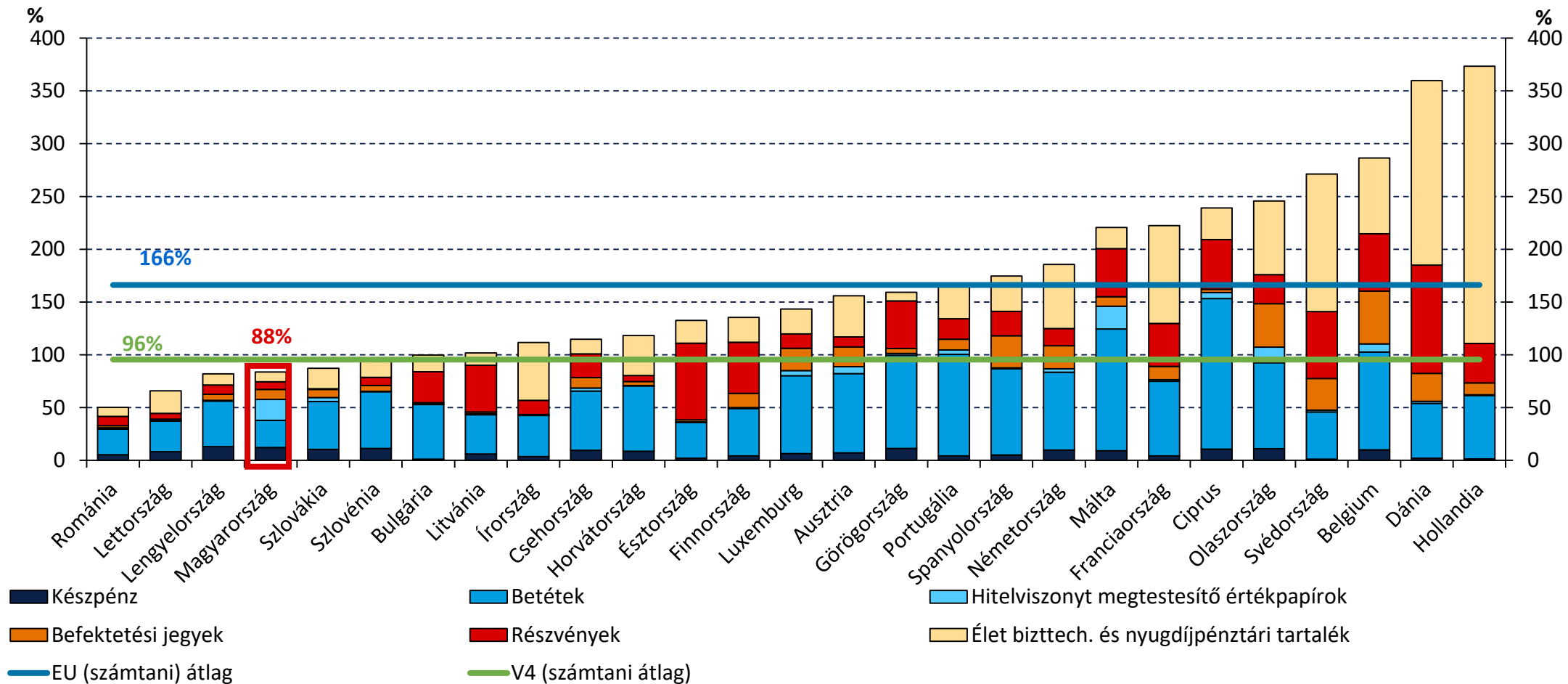
- Készpénz
- Betétek
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
- Befektetési jegyek
- Részvények
- Élet bizttech. és önk. pénztári tartalék

Mrd Ft **Százalékos**
változás **változás**
2019-20 **2019-2020**

+ 389	9,9%
+ 521	17,4%
+ 331	7,9%
+ 1059	12,7%
+ 1915	18,5%
+ 667	12,9%

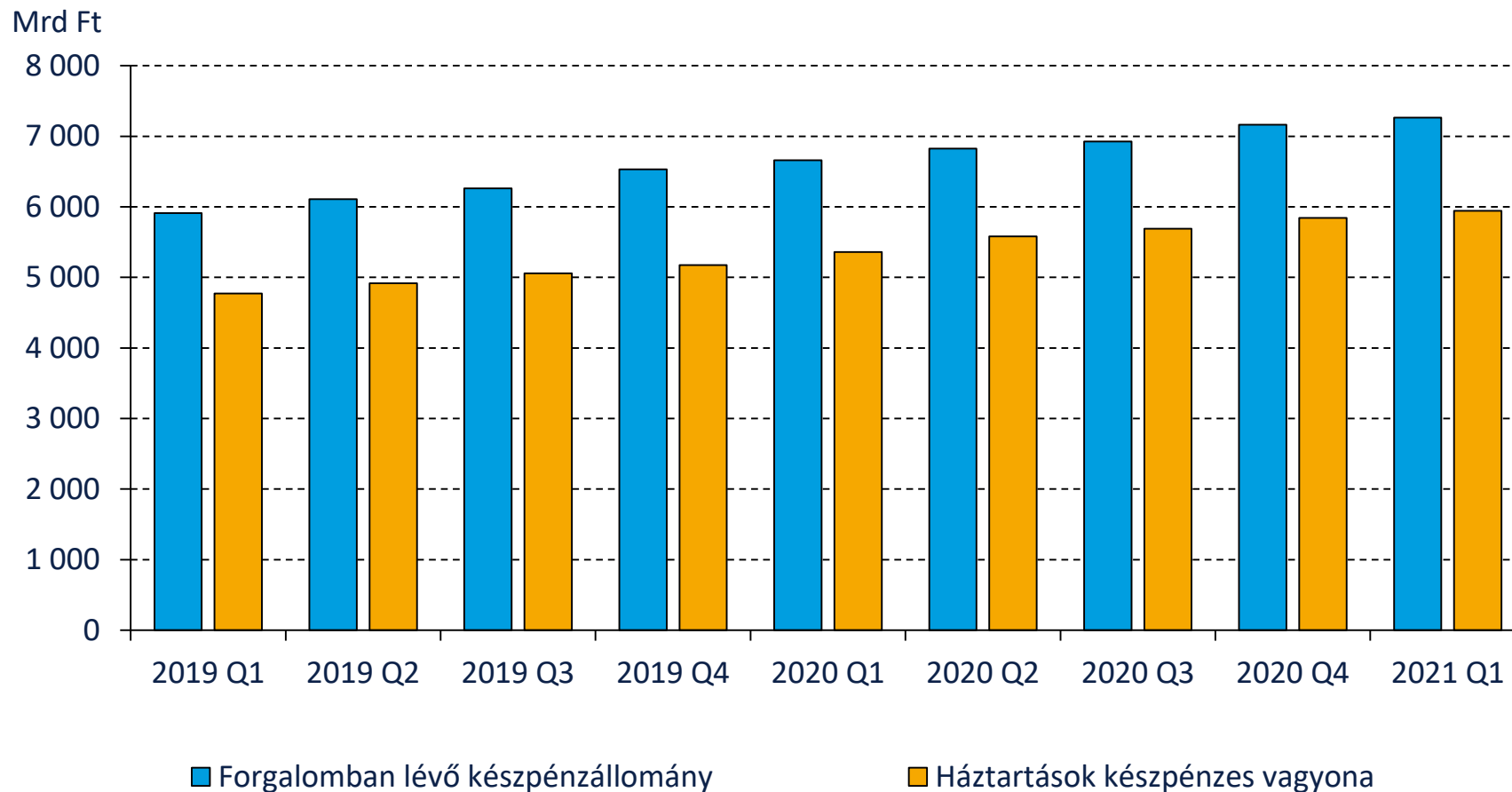
*Háztartások bruttó pénzügyi vagyonának alakulása
részesedés és nyújtott hitelek nélkül*

VAN TÉR A FEJLŐDÉSRE, KÜLÖNÖSEN A HOSSZÚTÁVÚ BEFEKTETÉSEKNÉL



Az EU háztartásainak bruttó pénzügyi vagyona (egyéb részeselek és követelések, illetve nyújtott hitelek nélkül) a GDP százalékában 2020-ban

A COVID ELLENÉRE IS TOVÁBB NŐTT A KÉSZPÉNZÁLLOMÁNY

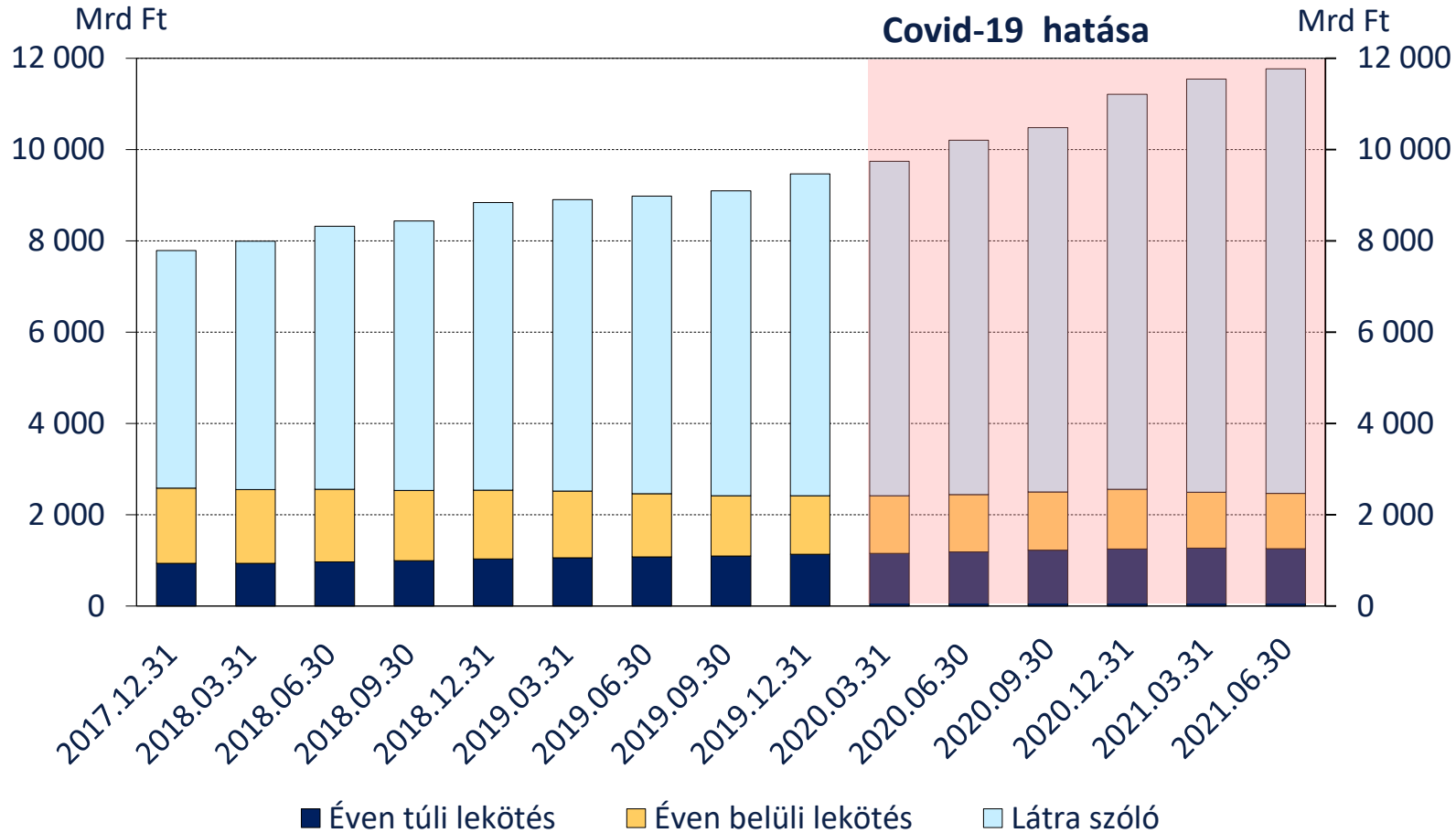


Háztartásoknál lévő készpénzmennyiség folyamatos növekedést mutat

2021Q1: éves alapon 581 Mrd Ft (10,8%) növekedés

Készpénzállomány alakulása Magyarországon

TÖBB PÉNZ MARADT AZ EMBEREK SZÁMLÁJÁN IS

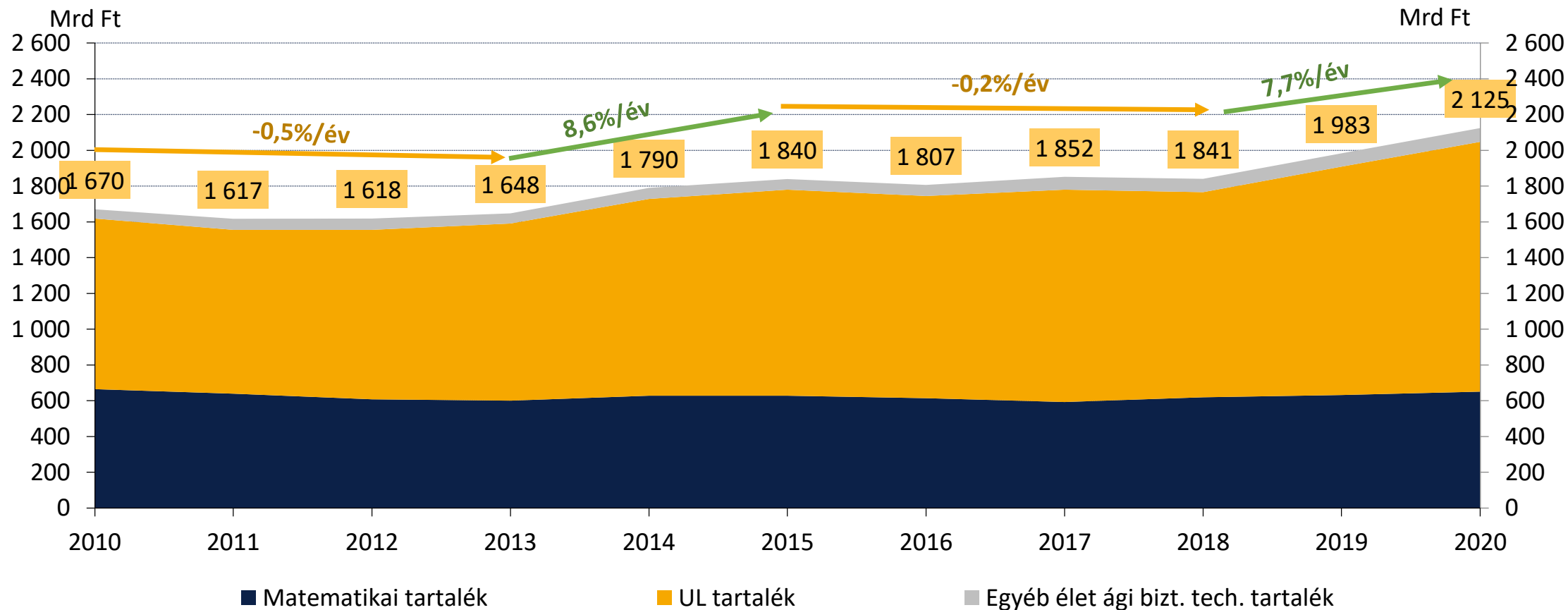


Drasztikusan megugrott a Covid alatt a számlapénz (azonnali átutalás, 15 ezres érintéses limit, moratórium miatt)

Mára már az éven túliak dominálnak a lekötött betéteknél

Betét állomány alakulása Magyarországon

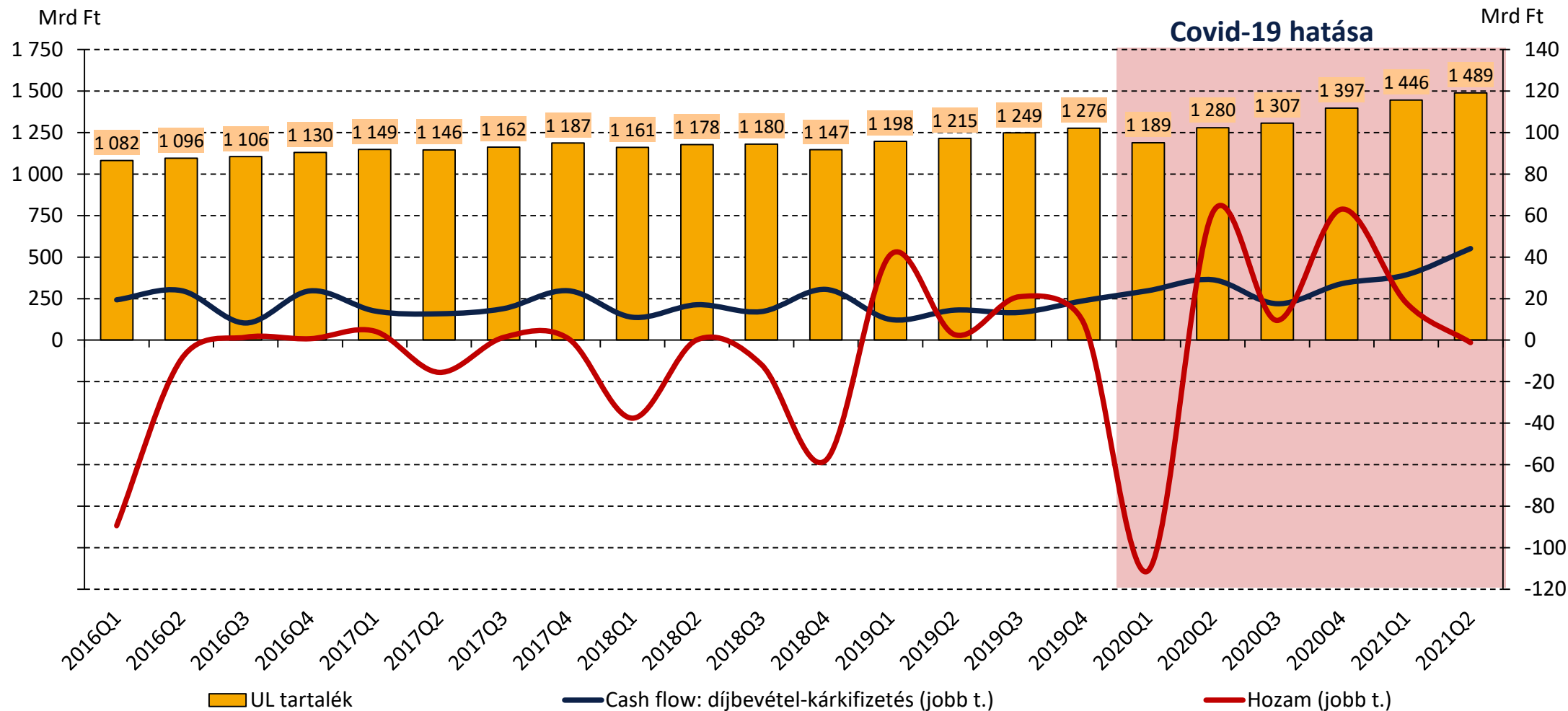
ÉLETBIZTOSÍTÁSI PORTFÓLIÓ IS ÜTEMESEN NŐTT TOVÁBB



Az életbiztosítási tartalékok alakulása

Megjegyzés: Egyéb élet ági biztosítástechnikai tartalék alatt az alábbi tartalékelemek értendők: meg nem szolgáltat díjak tartaléka, függőkar tartalék, eredménytől függő és független díj-visszatérítési tartalék, káringadozási tartalék, nagy károk tartaléka, törlési tartalék, egyéb biztosítástechnikai tartalékok.

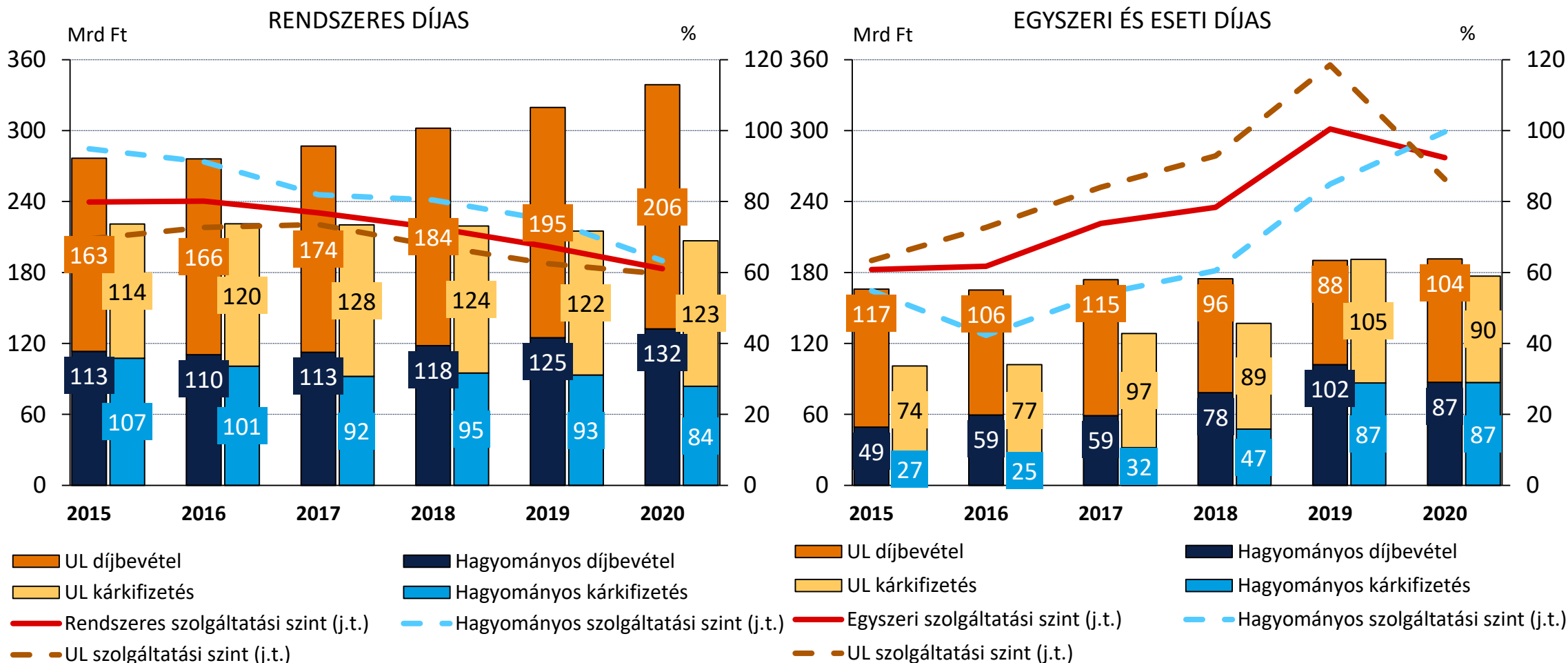
VOLATILIS HOZAMOK MELLETT POZTÍV CASH FLOW



Unit linked tartalékok változása

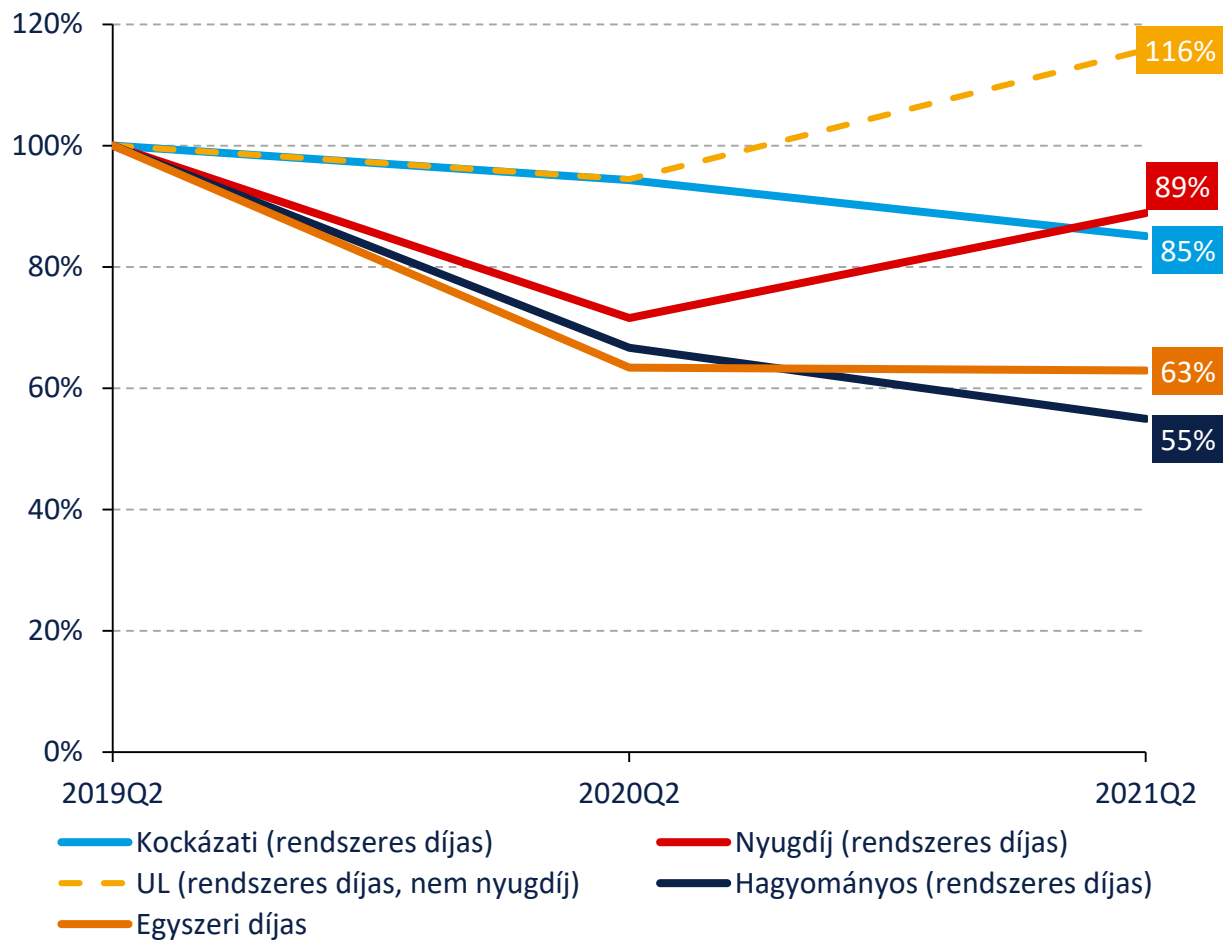
Forrás | MNB

KIÁRAMLÁS NEM LÁTHATÓ, DE AZ EGYSZERI DÍJASOK MEGTORPANTAK

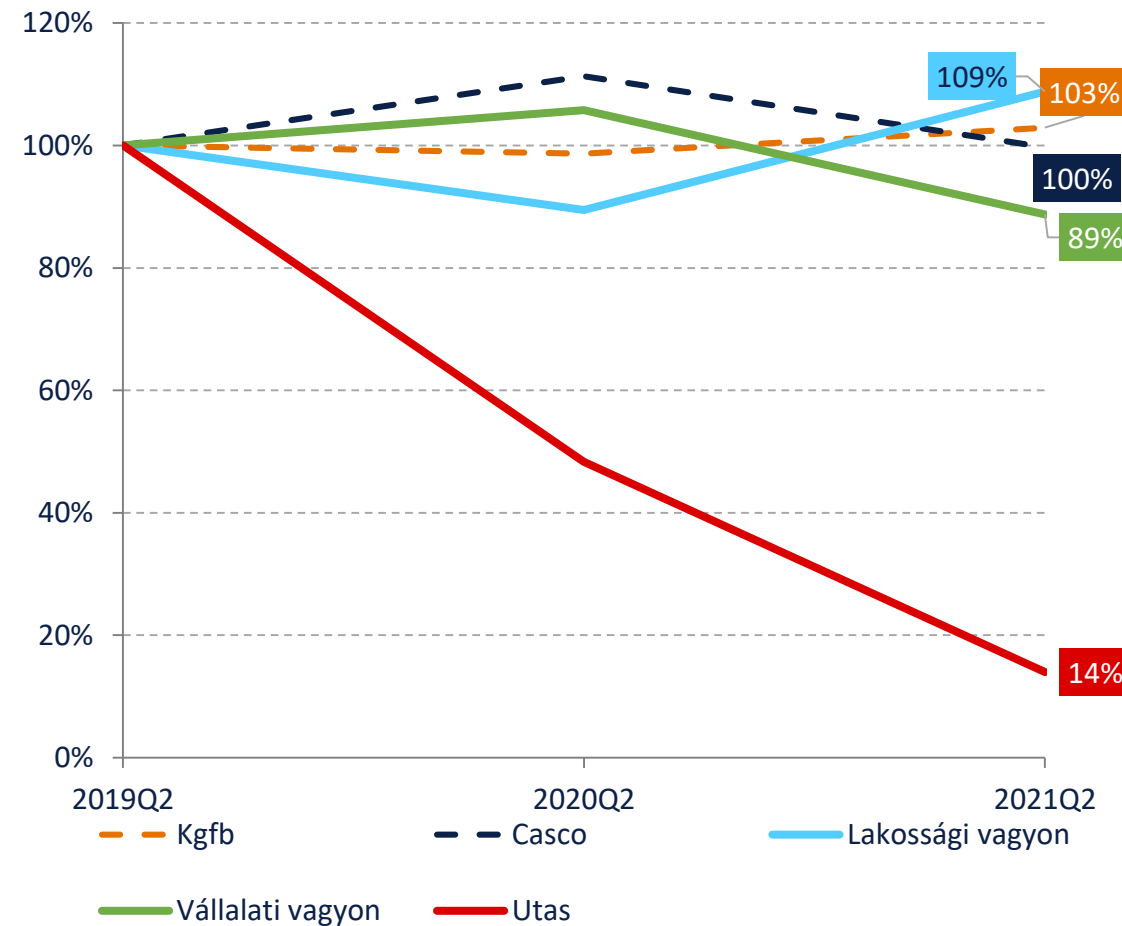


Az élet ági termékek díjbevételének, kárkifizetésének és szolgáltatási szintjének alakulása, a díjfizetés gyakorisága szerint

AZ ÉLET ÉS UTAS PIACON HATOTT A JÁRVÁNY LÁTVÁNYOSAN



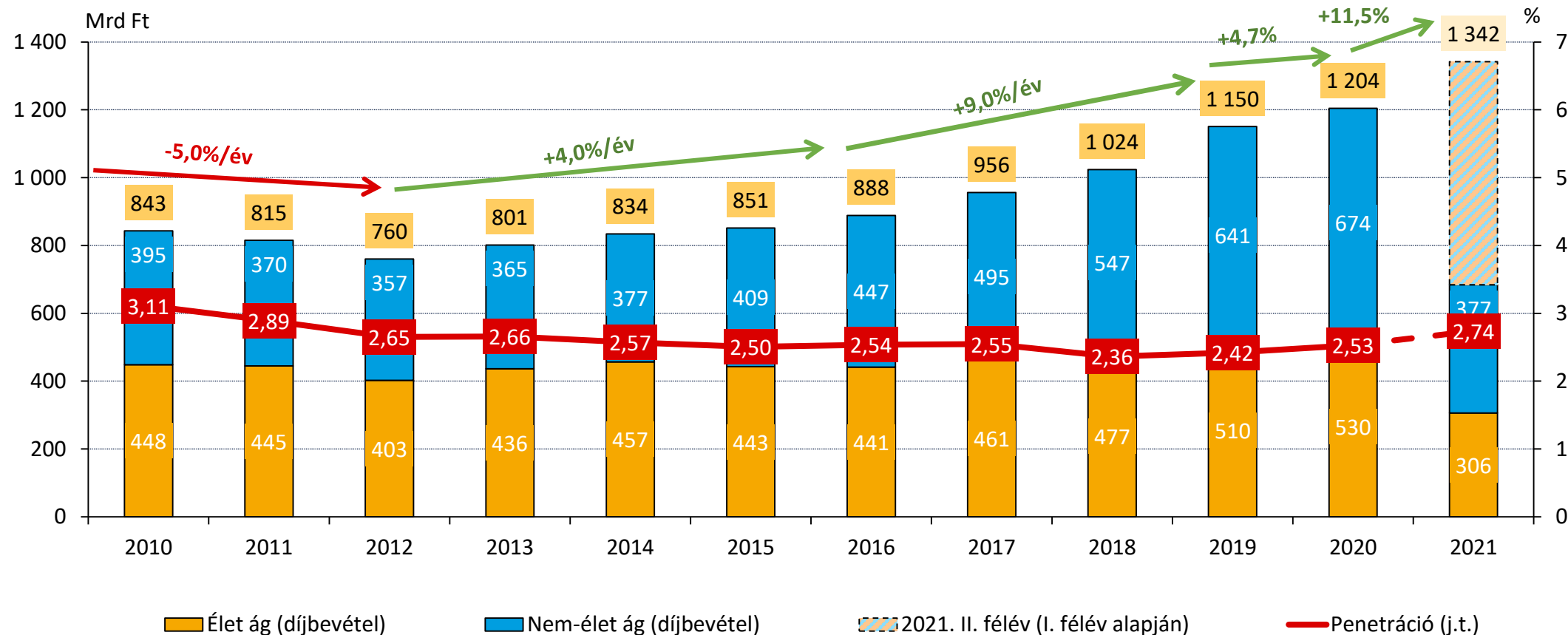
*Életbiztosítási szaporulat darabszám alakulása
(2019Q2=100%)*



*Nem-életbiztosítási szaporulat darabszám alakulása
(2019Q2=100%)*

Forrás | MNB

1300 MRD FORINT FÖLÉ JUTHAT A SEKTOR DÍJBEVÉTELE

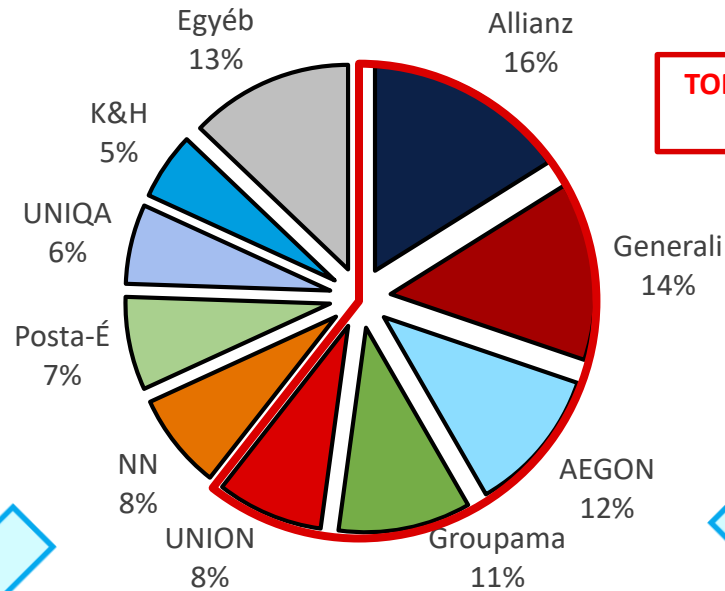


A bruttó díjbevétel és a penetráció alakulása a biztosítási szektorban

A PIACI KONCENTRÁCIÓ TOVÁBBRA SEM CSÖKKENT

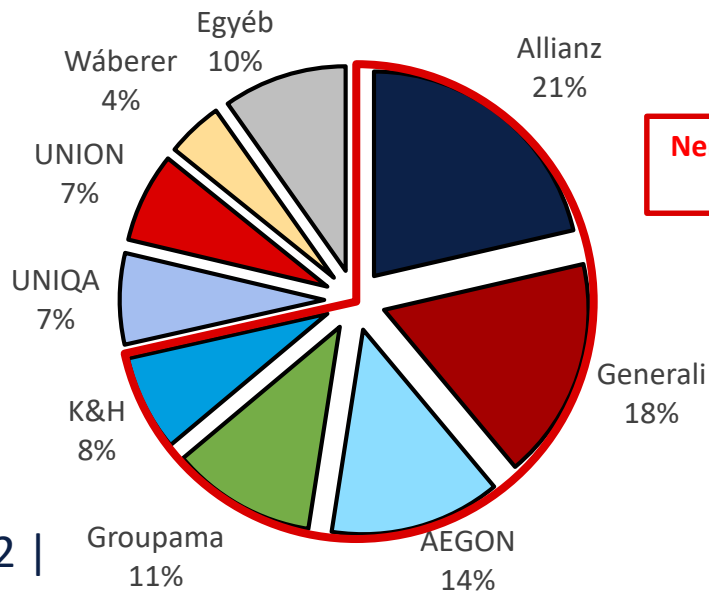


Biztosítási szektor (1 200 Mrd Ft)



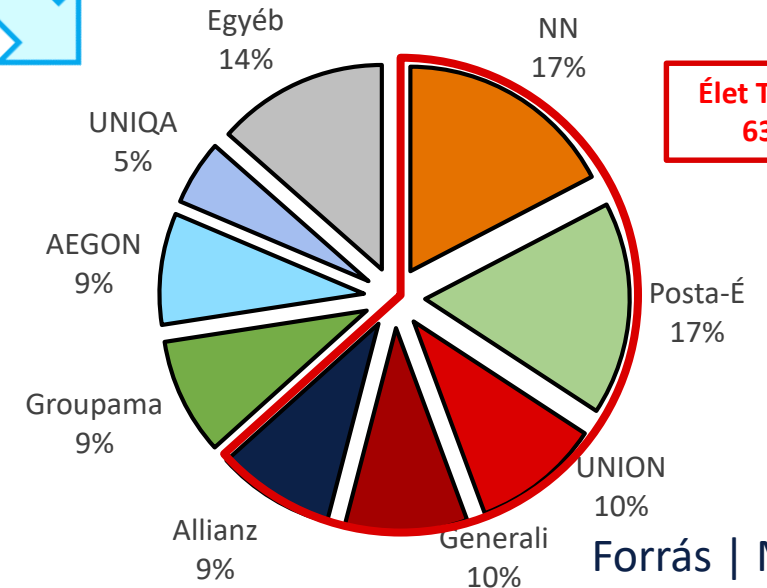
**TOP 5 biztosító:
61%**

Nem-élet ág (676 Mrd Ft)



**Nem-élet TOP 5:
71%**

Élet ág (525 Mrd Ft)

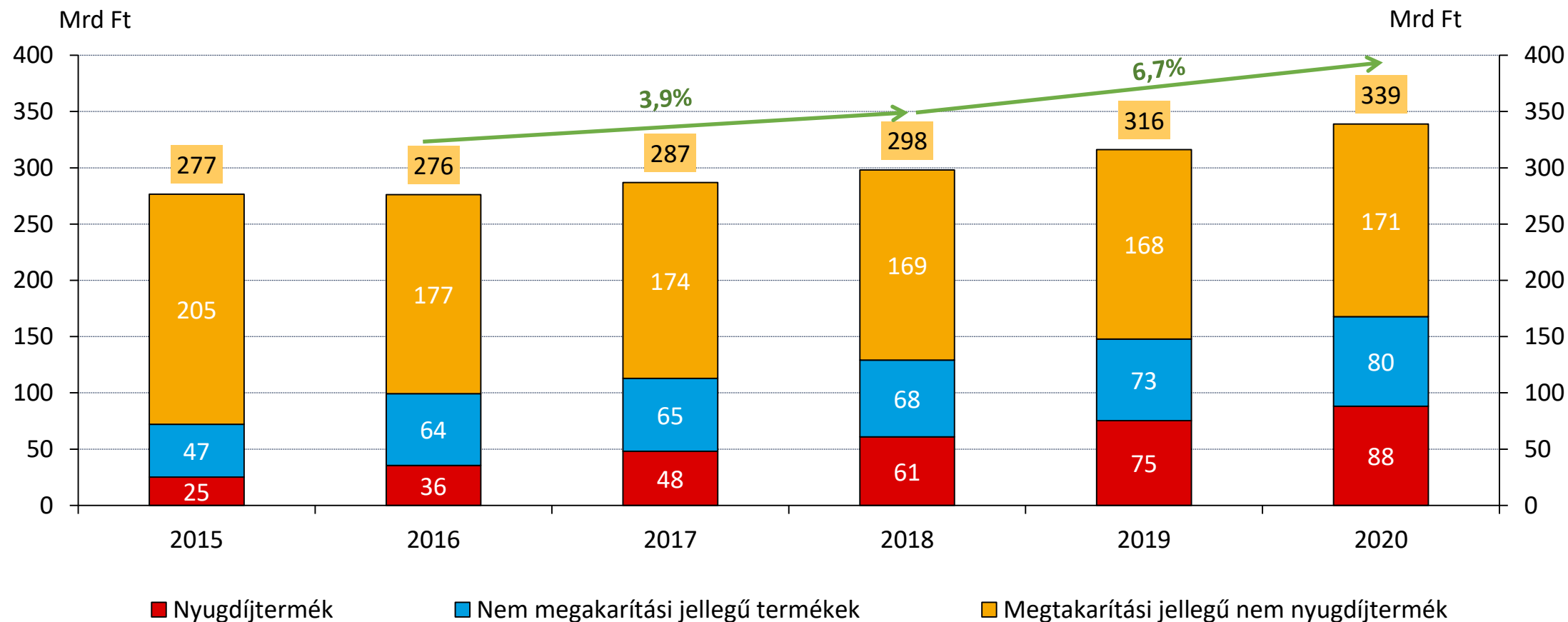


**Élet TOP 5:
63%**

*Biztosítók piaci részesedése
bruttó díjbevétel alapján
2020-ban*

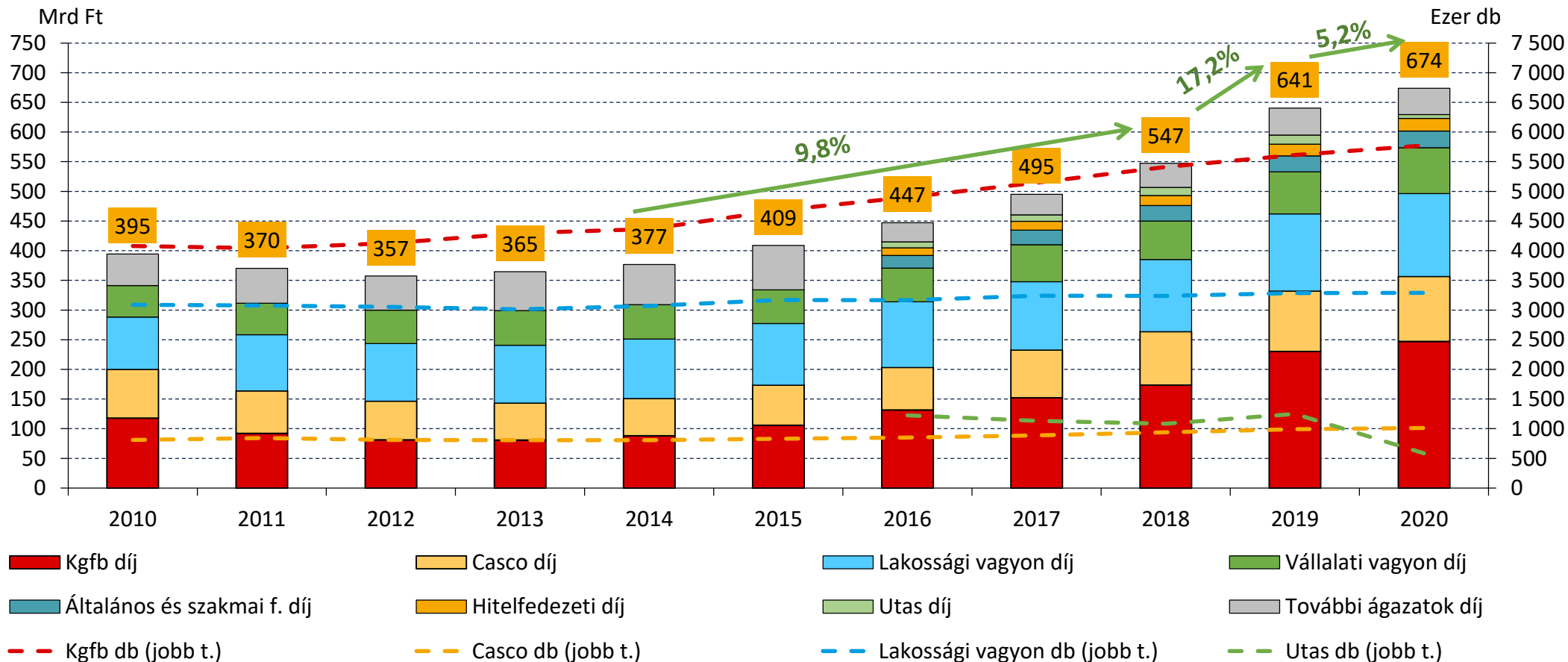
Forrás | MNB

ÉVEK ALATT FELERŐSÖDTEK A NYUGDÍJ- ÉS KOCKÁZATI BIZTOSÍTÁSOK



A rendszeres életbiztosítási díjbevételek megoszlása a megtakarítás jellege szerint

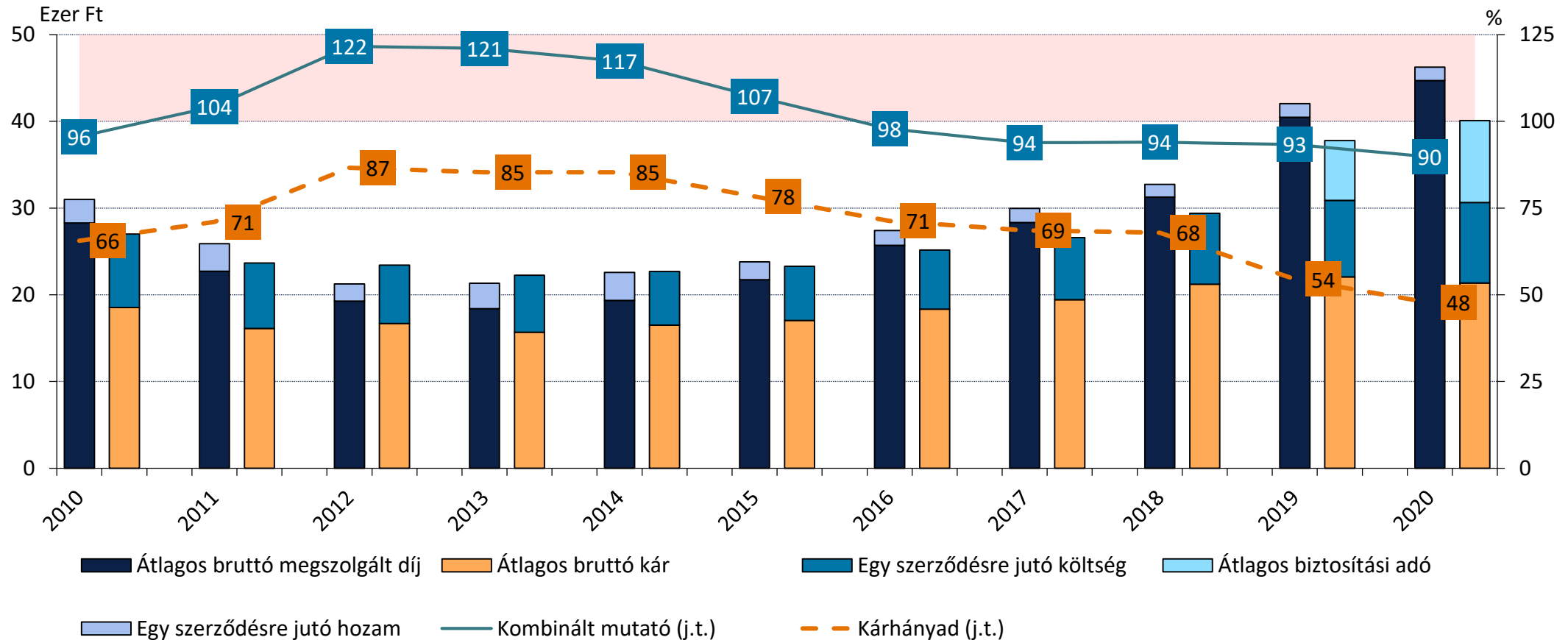
A NEM-ÉLET ÁG DÍJBEVÉTELE IS TOVÁBB NŐTT A COVID ELLENÉRE



A nem-élet ági díjbevétel és szerződésszám alakulása ágazonként

Megjegyzés: Az utasbiztosítások számához hozzáadásra került a termék kategória állományvesztése is, mivel a szerződéseket jellemzően egy évnél rövidebb időre kötik a felek. A „további ágazatok” alá tartozó, legalább 3 százalékos részesedésű kategóriák: balesetbiztosítás, szállítmány és fuvarozás, betegségbiztosítás, kezesi és garancia, kiterjesztett garancia, különböző pénzügyi veszteségek, illetve jogvédelmi biztosítás.

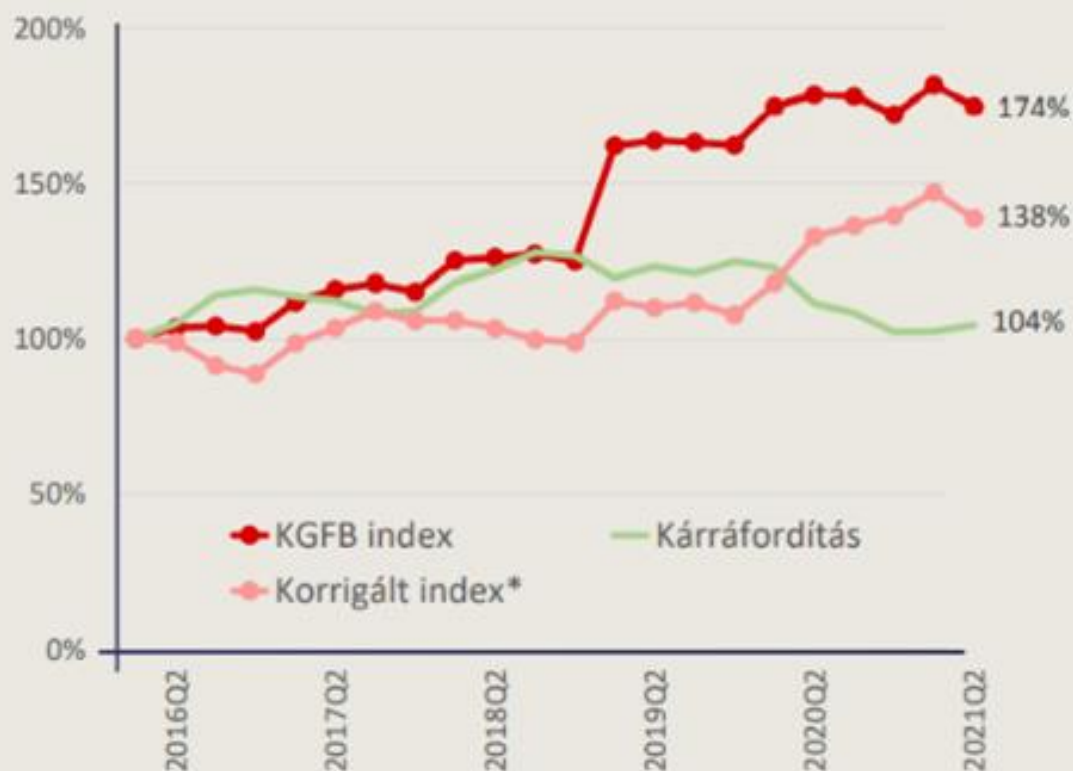
KEVESEBB JÁRMŰHASZNÁLAT, KEVESEBB KÁR 2020-BAN



A hazai kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási piac mutatóinak alakulása

KGFB átlagdíjak változása 2016Q1-2021Q2

Egyedi, normál használatú személygépjárművek, %



Személygépkocsi KGFB index 2021 Q2

Első publikálás: 2021. február

Negyedéves gyakoriság

Személygépkocsik
átlagdíjváltozására részletes
adatok

Egyéb járműkategóriákra éves
változás

2021Q2:

- csökkenő átlagdíjak
- emelkedő kárráfordítás
- A károkkal és adókkal korrigált index csökkent

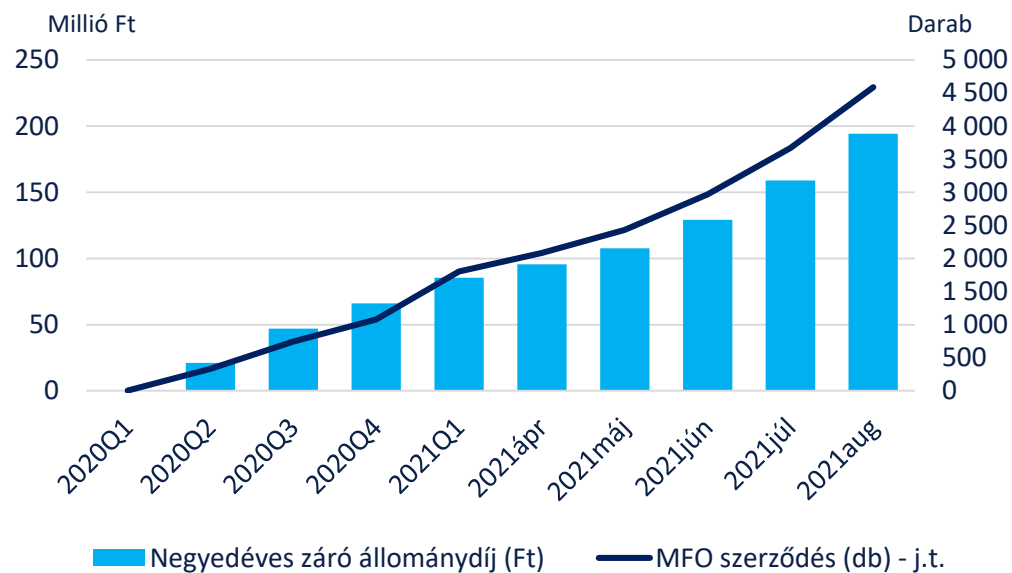
EGYRE TÖBB MFO TERMÉK, DE A FELFUTÁS NEM ELÉG DINAMIKUS



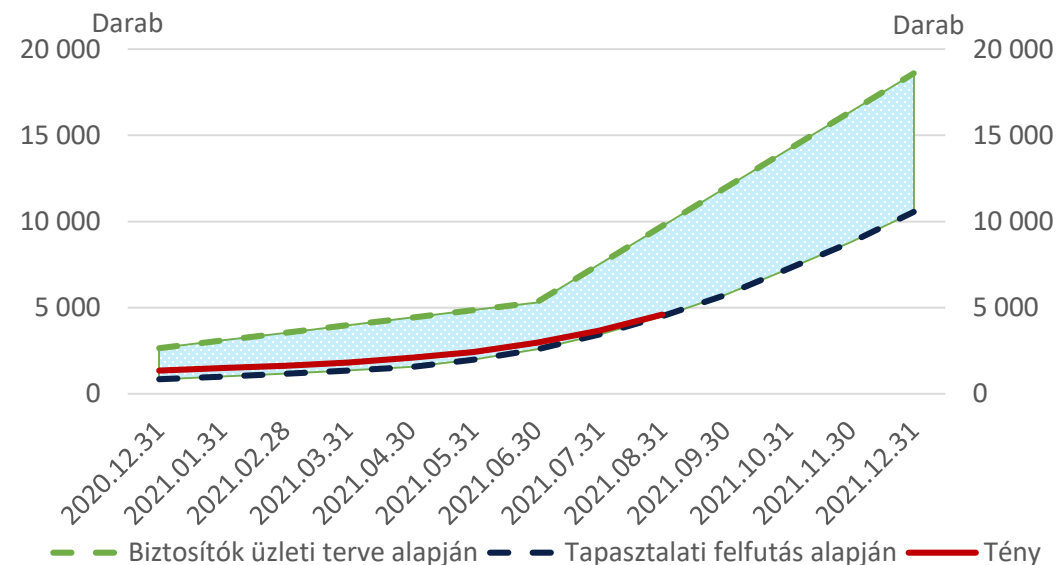
Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás (MFO)

Fogyasztóbarát minimum sztenderdeken alapuló lakásbiztosítási termékek

- Családbarát, zöld, digitális szempontok
- Fogyasztóbarát elvek a kárrendezésre, ügyféléjtájékoztatásra, díjmódosításra
- Versenyélénkítés

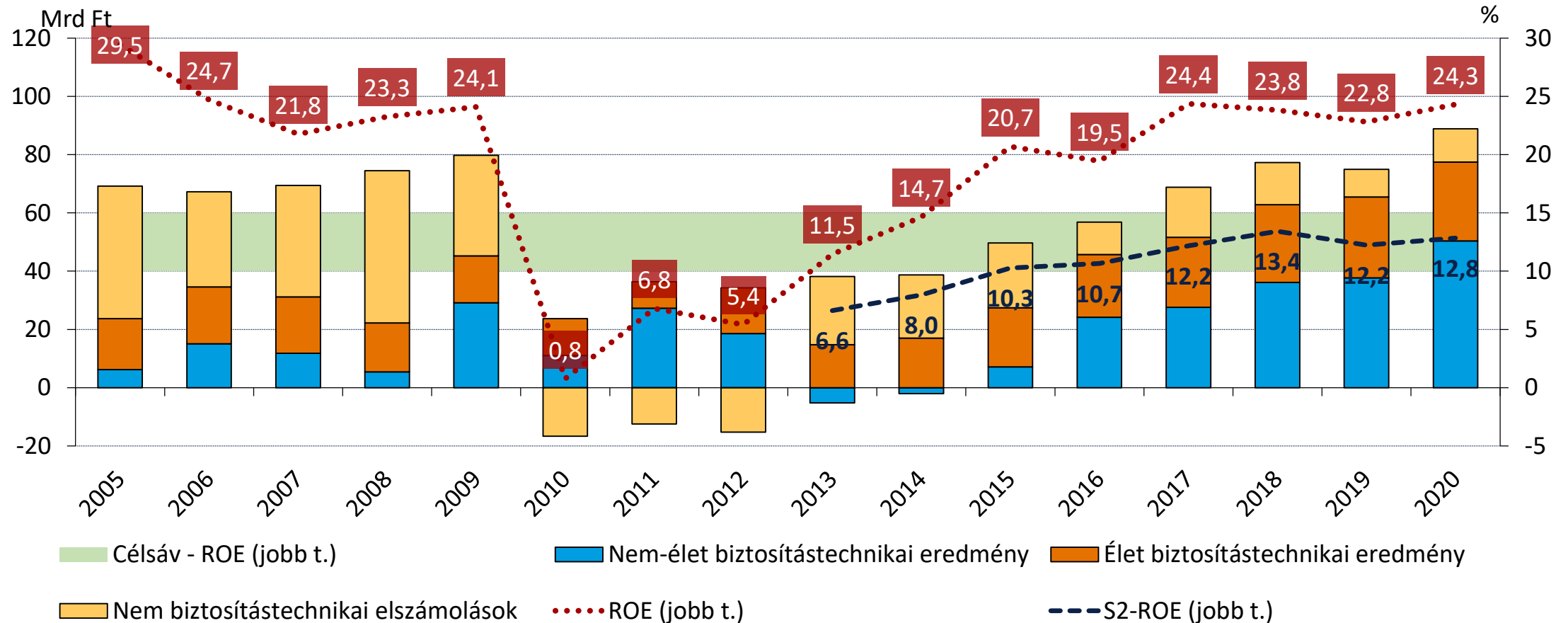


MFO szerződések és állománydíj alakulása negyedévenként



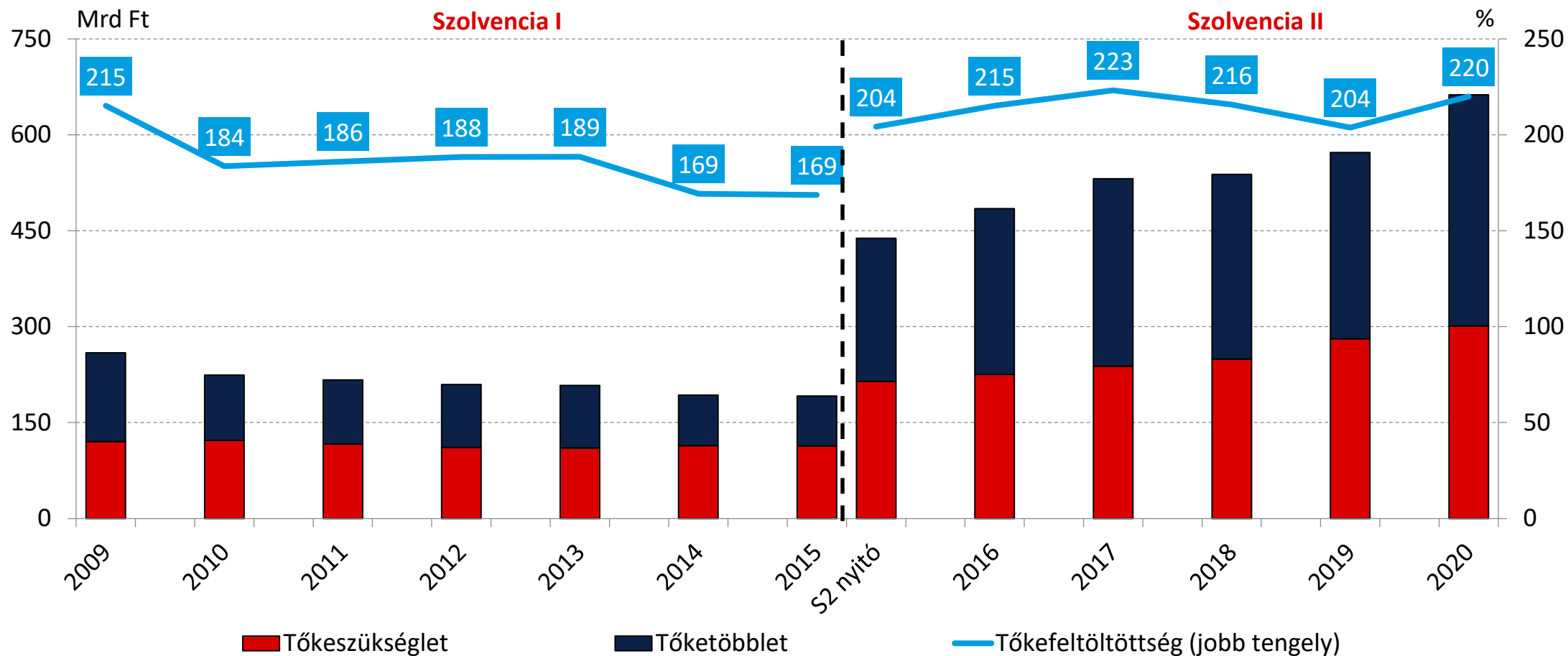
MFO szerződések és állomány alakulása negyedévenként a tervekhez viszonyítva

HASONLÓ EREDMÉNY, MINT 2009 ELŐTT, DE JOBB SZERKEZETBEN



A hazai biztosítási szektor jövedelmezősége és annak összetétele

A TŐKESZINT AZ OSZTALÉKFIZETÉSI AJÁNLÁSOK HATÁSÁRA STABIL MARADT



Szektorszintű tőkefeltöltöttség alakulása



JÖVŐKÉP, KIHÍVÁSOK

SZEKTOR JÖVŐKÉPÉNEK ALAKULÁSA AZ ELSŐ 4 ÉV UTÁN

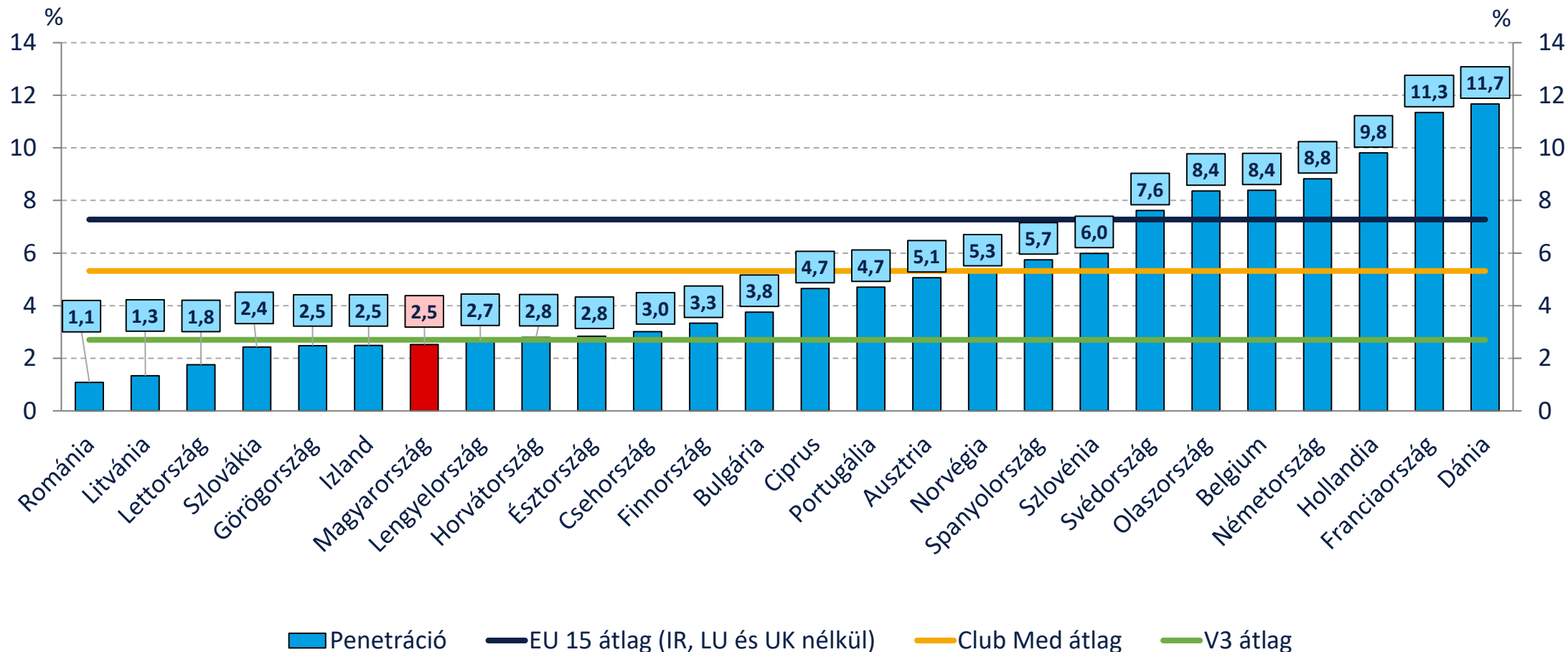


Elérendő cél	Célváltozó	2019 tényadat	2020 tényadat	2026 célérték
1. Széleskörű öngondoskodás <i>Több megtakarítás, nagyobb biztonság</i>	Életbiztosítás és ÖNYP szerződések/ gazdaságilag aktívak	52,8%	52,4%	80% fölött
	Tartalékok aránya a GDP-hez (élet biztech. + ÖNYP fedezeti)	7,34%	7,84%	10% fölött
2. Felzárkózó piacméret <i>Vissza a régió élmezőnyébe</i>	Penetráció (díjbevétel/GDP)	2,42%	2,53%	3,0% fölött
3. Versengő piac <i>Erősödő verseny</i>	TOP 5 részesedése	59,6%	60,4%	55% alatt
4. Hatékony értékesítés <i>Minden második értékesítés innovatív csatornában</i>	Innovatív csatornák aránya	34% (2018)	35% (2019)	50% fölött
5. Mérethatékony intézmények <i>Költséghatékonyabban működő intézmények csökkenő marzsok mellett</i>	UL szerződések TKM értékei	0,90 - 5,52%	0,90 - 5,39%	0,5 - 5,75% tartósan
	Nem-élet ági kombinált mutató (adó nélkül számolva)	81,4%	78,8%	85-90% tartósan
	Költséghányad	29,5%	30,1%	20-30% tartósan
6. Tisztességes és versenyképes jövedelmezőség <i>Bizalom és stabilitás hosszú távon</i>	ROE	22,8% S2 ROE 12,2%	24,3% S2 ROE 12,9%	10-15% tartósan
7. Tőkeerős biztosítók <i>Biztonságos és prudens működés</i>	Tőkefeltöltöttség	204%	220%	>150% tartósan

A biztosítási szektor 10 éves jövőképe 7 pontban
– öngondoskodási kitekintéssel

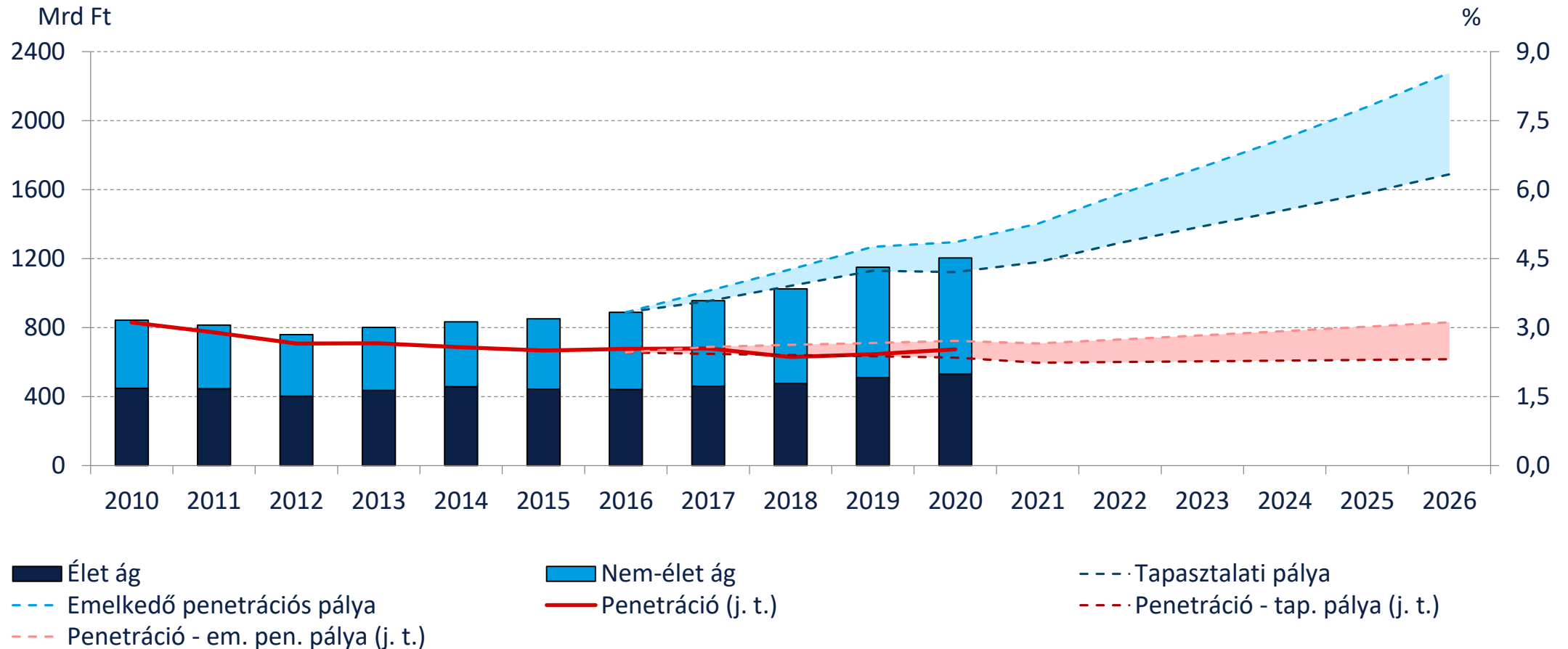
Forrás | MNB

CSEHORSZÁG KIJELÖLI A TELJESÍTENDŐ 3%-OS CÉLT

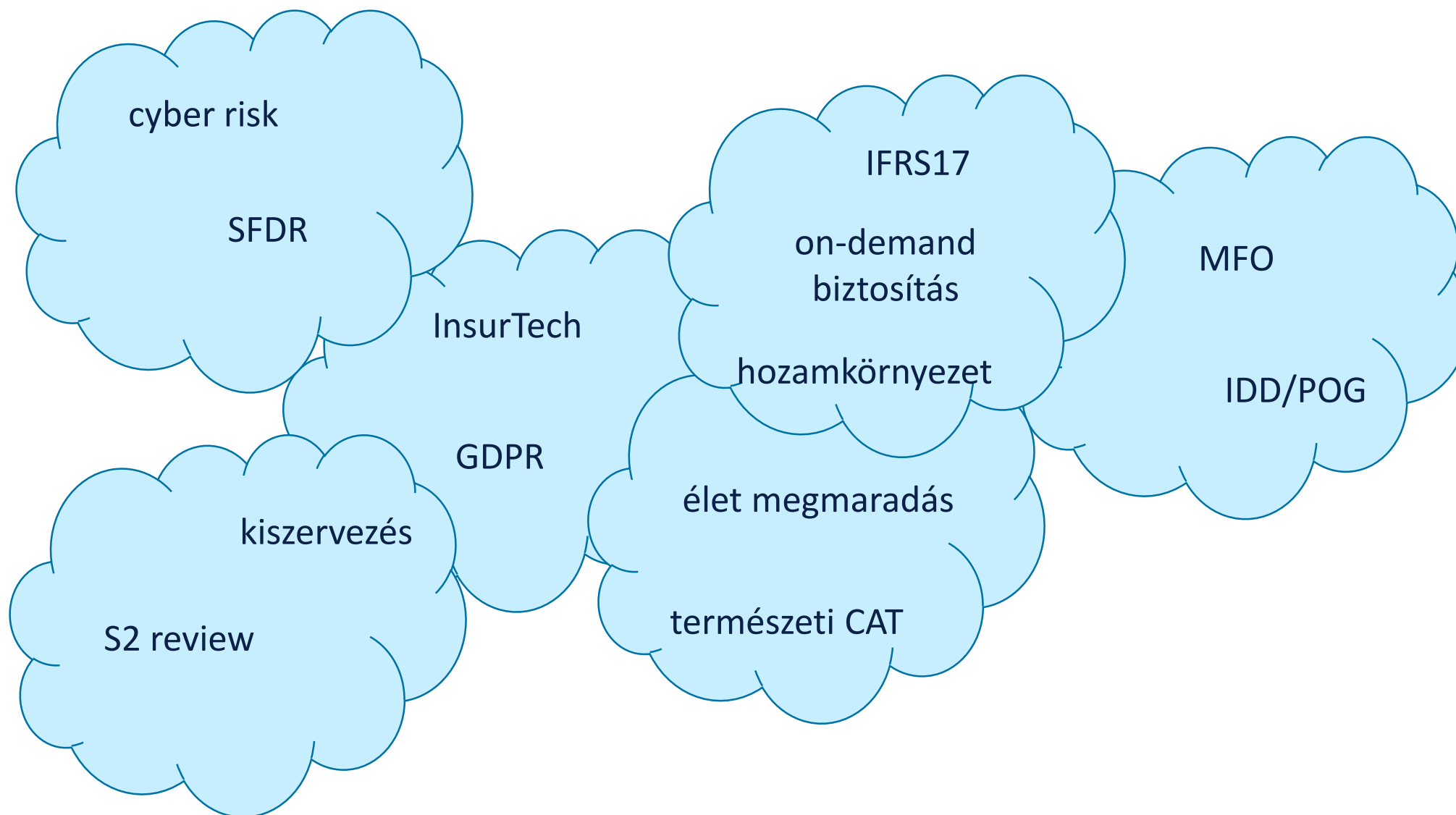


Az európai országok penetrációja 2020-ban

DÍJBÉVÉTELLEL JÓL HALADUNK, A PENETRÁCIÓ KIHÍVÁST JELENT



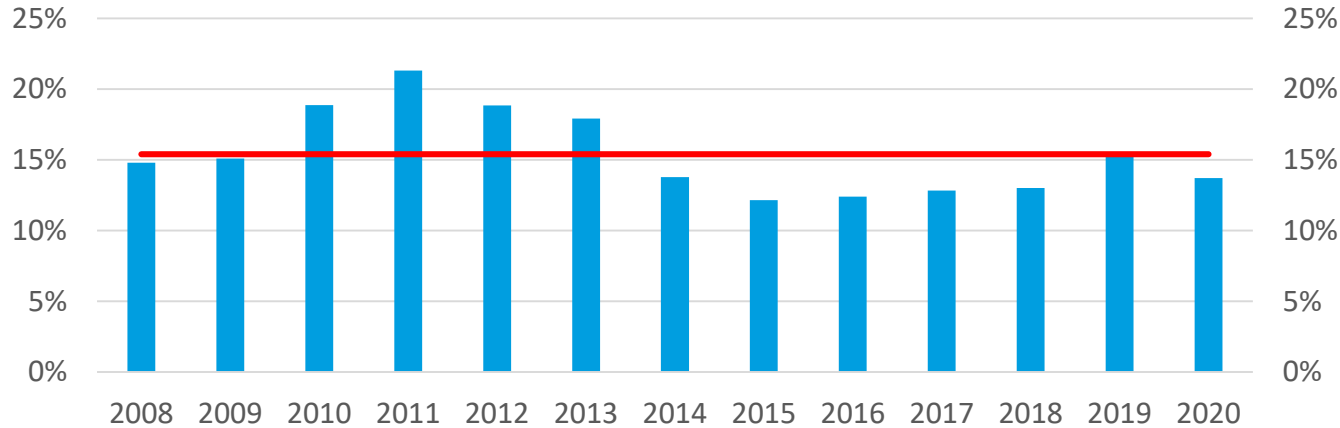
A bruttó díjbevétel alakulása a biztosítási szektorban



FOKOZATOSAN JAVUL AZ UL SZERZŐDÉSEK MEGMARADÁSA



Megszűnt UL szerződések aránya a teljes állományhoz viszonyítva

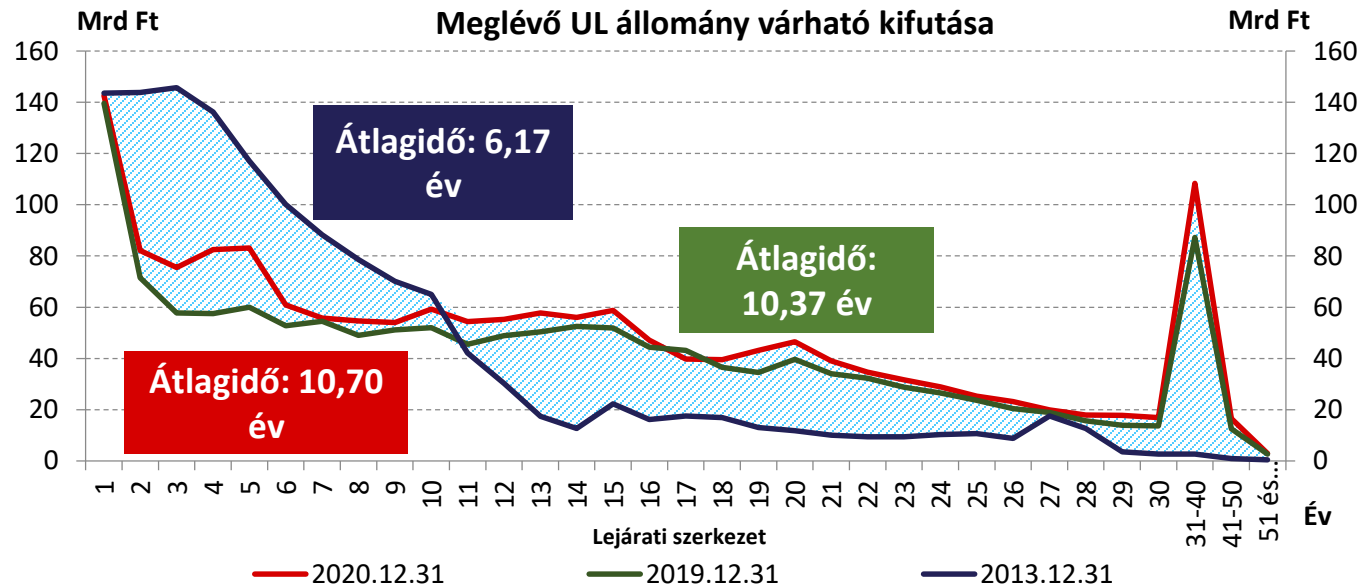


2020-ban megszűnt UL szerződések átlagos kora

7,12 év

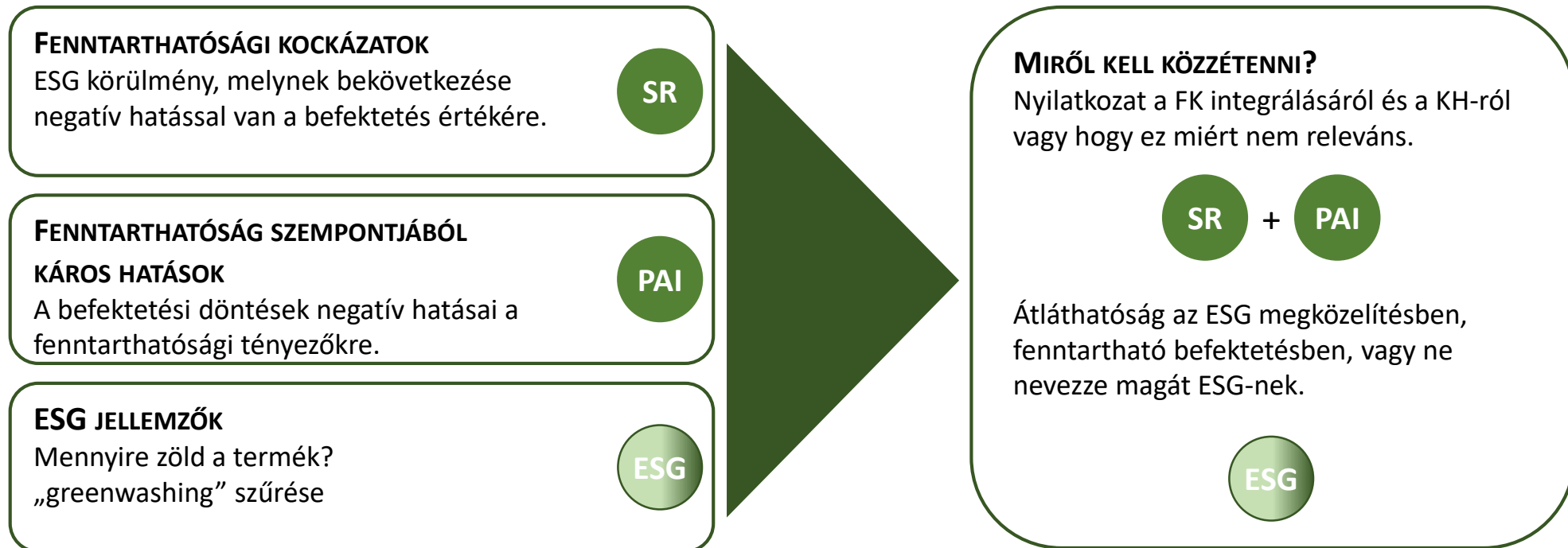
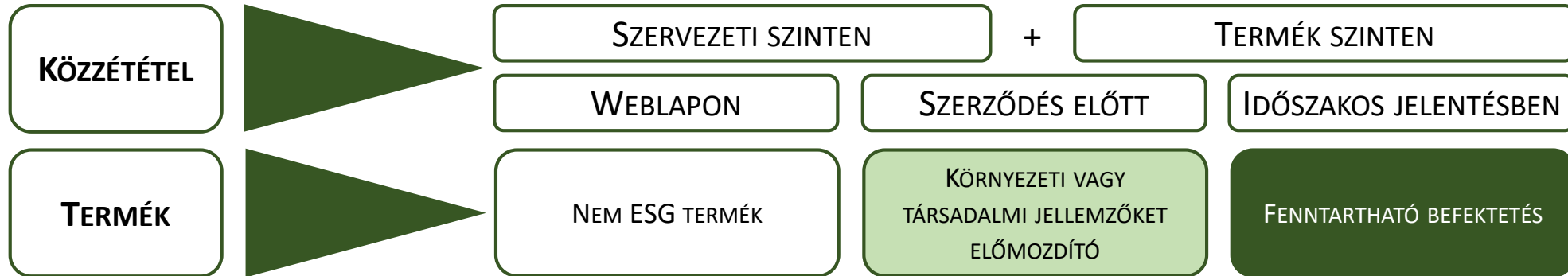
az intézményenkénti értékek
4,2-10,2 év között szóródnak

— átlag



A tényszámok még csak a kezdeti kisebb törléseket mutatják, de a várakozásoknál az átlagidő már

10,7 év



2019. február: Európai Bizottság felkérte az EIOPA-t, hogy adjon tanácsot 19 témában, ezek mindegyikét megvizsgálta az EIOPA

2020. december: az EIOPA a tanácsot megküldte az Európai Bizottság részére

2021. szeptember: Európai Bizottság javaslata megjelent

Jelenleg az Európai Bizottság javaslatairól tagállami egyeztetés zajlik

SCR Kamatlábkkockázat: az új számításra vonatkozó javaslatot támogattuk, hatása a feltöltöttségre: **-7%pont**

Kockázati ráhagyás: HU feltöltöttség: **+3-5%pont**

Arányosság: Low Risk Undertakings (LRU)

Céljával egyetértünk, de az abszolút korlátok nem elegendők, hiszen eltér az egyes piacok szerkezete, mérete ezért fontos a felügyeleti diszkréció és tagállami sajátosságok figyelembe vétele

Garanciaalap: Bizottság szerint nem időszerű, mi viszont támogatnánk egy EU-s szinten harmonizált szabályozást, főleg egy ilyen volatilis időszakban

növekvő gazdaság → több biztosítás

pénzügyi tudatosság
→ megtakarítási hajlandóság

megtakarítások
→ makroegyensúly

bővülő nyugdíjvagyon

→ intézményi befektetői szerepkör erősödése nyugati mintára

kitörési pontok

*egészség-, szakmai felelősség-,
agrárbiztosítások*

garanciák erősítése

digitális end-to-end megoldások

ügyfélérték előtérbe kerülése

fenntartható, zöld befektetések

fogyasztóbarát és átlátható termékek

költséghatékonyság

versenyképesség

2026: 2000 Mrd díj, 3% penetráció, 3-4000 Mrd élet tartalék



KÖSZÖNÖM A FIGYELMET!